

**ТОО «Коллекторское агентство
«ID Collect (АйДи Коллект)»**

Примечания к промежуточной финансовой отчётности

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)» (далее – «Компания») зарегистрировано на территории Республики Казахстан 24 августа 2020 года на основании Решения единственного участника от 14 августа 2020 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Шевченко, 162/7.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 26 октября 2020 года Компании выдано уведомление о включении Компании в реестр коллекторских агентств номер 02К20.027.

Основным направлением деятельности Компании является: деятельность, направленная на досудебное взыскание и урегулирование задолженности, а также на сбор информации, связанной с задолженностью.

По состоянию на 30 сентября 2024 года учредителями Компании являются:

Наименование участника	30 сентября 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)
Частная компания IDF EURASIA (Казахстан)	99%	99,000	99%	99,000
ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ SOLVA GROUP LTD.	1%	1,000	–	1,000
	100%	100,000	100%	100,000

Данная отдельная финансовая отчетность Компании была утверждена к выпуску руководством Компании 12 ноября 2024 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако, сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период 9 месяцев, завершившийся 30 сентября 2024 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не проаудирована и не включает в себя раскрытие всей информации, требуемой для годовой отчетности по МСФО. Компания не раскрывала информацию, которая дублирует информацию, содержащуюся в аудированной финансовой отчетности за 2023 год, например, принципы учетной политики и детальное описание статей, где не было отмечено существенных изменений сумм или состава. Помимо этого, Компания раскрыла информацию о существенных событиях, наступивших после выпуска аудированной финансовой отчетности за 2023 год. Руководство Компании полагает, что информация, представленная в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достаточна и не вводит пользователей в заблуждение, при условии, что настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность используется в сочетании с аудированной финансовой отчетностью Компании за 2023 год и соответствующими примечаниями. По мнению руководства финансовая отчетность отражает все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в акционерном капитале и движении ее денежных средств за промежуточные отчетные периоды.

Компания ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета. Финансовая отчетность Компании представлена в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2023 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. В 2023 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки, но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на ранее действовавших местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет комплексную модель учета договоров страхования, охватывая все значимые аспекты учета.

В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

«Определение бухгалтерских оценок» – Поправки к МСФО (IAS) 8

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

«Раскрытие информации об учетной политике» – Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» – Поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

3. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За 9 месяцев 2024 года, закончившихся 30 сентября 2024 года, процентные доходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
Краткосрочные депозиты	23,860	13,238
Процентные доходы по займам и кредитам	26,152	73,433
	50,012	86,671

4. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За 9 месяцев 2024 года, закончившихся 30 сентября 2024 года, процентные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
Процентные расходы по займам и кредитам	(519,826)	(904,868)
	(519,826)	(904,868)

5. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За 9 месяцев 2024 года, закончившихся 30 сентября 2024 года, операционные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
Заработная плата	(416,165)	(240,602)
Социальный налог социальные отчисления	(54,320)	(30,224)
Резерв по отпускам	(40,847)	(21,895)
Аренда	(28,874)	(20,131)
Налоги	(28,398)	(17,082)
Услуги банка	(22,514)	(15,908)
Роялти	(22,176)	(9,706)
Прочие	(19,677)	(27,186)
Износ и амортизация	(11,724)	(10,520)
Профессиональные услуги	(8,106)	(4,912)
Услуги связи	(5,376)	(8,992)
Командировочные расходы	(4,609)	(3,989)
	(662,786)	(411,147)

6. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Компания облагается подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

<i>В тыс. тенге</i>	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
Корпоративный подоходный налог	-	-
Отложенный налог	73,896	(85,331)
	73,896	(85,331)

6. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

Сумма налога на прибыль, рассчитанная исходя из действующих ставок налога на прибыль и суммы прибыли до налогообложения, отличается от суммы налога на прибыль, признанного в прибыли или убытке вследствие следующих факторов:

<i>В тыс. тенге</i>	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
Прибыль до налогообложения	457,814	287,896
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(91,563)	(57,579)
Налог на прибыль, относящийся к процентным расходам по субординированным займам, отраженным в капитале	272,747	123,879
Не подлежащие вычету расходы	(22,548)	
Непризнанные налоговые убытки	-	-
Корректировки прошлых периодов	-	(152,390)
Прочее	(84,741)	(759)
	73,896	(85,331)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 30 сентября 2024 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на расчетных счетах	318,125	16,249
Денежные средства на депозитных счетах	59,611	45,000
Прочие	-	1,578
	377,736	62,827

На остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

8. ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

По состоянию на 30 сентября 2024 года приобретенные права требования представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Портфель №1	9,007,158	5,192,845
Портфель №17	2,927,334	3,205,026
Портфель №3	593,504	625,621
Портфель №2	522,635	628,528
Портфель №5	483,147	468,766
Портфель №15	420,943	292,626
Портфель №7	301,891	476,390
Портфель №6	138,683	166,749
Портфель №11	29,304	22,585
Портфель №8	15,673	30,799
Портфель №9	14,406	20,912
Портфель №4	12,547	450,079
Портфель №14	11,647	28,028
Портфель №12	11,049	14,285
Портфель №16	7,257	53,765
Портфель №10	5,467	13,491
Портфель №13	-	233
	14,502,646	11,690,726

За 9 месяцев 2024 года Компания признала убыток по переоценке приобретенных прав требований в размере 144,316 тыс. тенге. (за 9 месяцев 2023 года: убыток по переоценке в размере 176,143 тыс. тенге).

9. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2024 года прочие текущие активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	658,736	
Текущий налоговый актив	122,608	102,101
Краткосрочные авансы выданные	24,552	41,957
Дебиторская задолженность	50,090	5,469
Расходы будущих периодов	-	2,412
Прочие	1,672	48,310
	857,657	200,250

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 30 сентября 2024 года основные средства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Компьютеры	Мебель	Прочие	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость					
На 1 января 2024 года	21,136	9,525	4,744	2,680	38,085
Поступления	3,052	1,218	-	-	4,270
Выбытия	-	-	(0,773)	-	(0,773)
На 30 сентября 2024 года	24,188	10,743	3,971	2,680	41,582
Накопленная амортизация					
На 1 января 2024 года	(12,030)	(4,185)	(1,947)	-	(18,162)
Износ за период	(5,641)	(1,985)	(0,731)	-	(8,357)
Списание износа			0,324		0,324
На 30 сентября 2024 года	(17,671)	(6,170)	(2,355)	-	(26,196)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2023 года	9,106	5,340	2,797	2,680	19,923
На 30 сентября 2024 года	6,517	4,573	1,616	2,680	15,387

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2024 года нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Программное обеспечение	Итого
Балансовая стоимость		
На 1 января 2024 года	21,709	21,709
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
На 30 сентября 2024 года	21,709	21,709
Накопленная амортизация		
На 1 января 2024 года	(8,967)	(8,967)
Износ за период	(3,366)	(3,366)
На 30 сентября 2024 года	(12,333)	(12,333)
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2023 года	12,742	12,742
На 30 сентября 2024 года	9,376	9,376

12. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

По состоянию на 30 сентября 2024 года займы полученные представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта займа	Процентная ставка	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущая часть займов в тенге	Тенге	17,5-24%	15,630	2,938,090
Долгосрочная часть займов в тенге	Тенге	23-24%	865,500	905,500
			881,130	3,843,590

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЛИГАЦИЯМ

По состоянию на 30 сентября 2024 года обязательства по облигациям представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по облигациям 1	Доллары США	2025 год	14.5%	1,889,536	2,235,762
Обязательства по облигациям 2	Доллары США	2025 год	13.5%	726,860	264,181
Купон по облигациям	-	-	-	15,942	16,089
				2,632,337	2,516,032

В течении 2023 года Компания произвела две государственные регистрации негосударственных купонных облигаций в количестве 50 (пятидесяти) штук и 140 (сто сорока) штук с общим объемом выпуска 5 млн. долларов США и 7 млн. долларов США соответственно, Срок обращения облигаций 2 года, ставка размещения 14.5% и 13.5%. Номинальная стоимость одной облигации – 100 тыс. долларов США и 50 тыс. долларов США; валюта облигации – доллары США. Выплата вознаграждения производится ежемесячно с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 дней, следующих за последним днем срока обращения облигаций.

В течение 9 месяцев 2024 года Компания произвела выкуп облигаций у держателей на сумму 1 млн. долларов США.

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 30 сентября 2024 года прочие текущие обязательства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Резервы по премиям и бонусам	50,347	19,971
Резервы по отпускам	49,482	33,762
Прочее	25,851	214
Кредиторская задолженность	24,937	26,92
Обязательства по прочим налогам и другим платежам в бюджет	13,793	14,442
Задолженность по оплате труда	7,897	6,445
Обязательства по контракту	7,765	15,715
НДС к оплате	4,721	3,983
	184,793	121,452

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2024 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал составил 100,000 тыс. тенге. Состав участников Компании приведен в *Прим. 1*.

16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящей финансовой отчетности, связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на финансовые и операционные решения другой стороны, как определено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма. В целях представления данной финансовой отчетности связанными сторонами Компании являются ключевой управленческий персонал и организации, в которых значительная доля принадлежит, прямо или косвенно, ключевому управленческому персоналу Компании, а также участников и организации, контролируемые участниками.

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

<i>В тыс. тенге</i>	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
Признано в совокупном доходе		
Процентные доходы	26,180	73,432
Процентные расходы	(228,764)	(821,557)
Операционные расходы	-	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала		
Изменения в приобретенных правах требования	-	-
Изменения в прочих текущих активах	-	-
Изменение в прочих текущих обязательствах	-	(6,484)
Проценты оплаченные	(380,323)	(681,019)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Погашение/(выдача) кредитов и займов	332,570	(231,362)
Проценты полученные	13,468	61,768
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от кредитов и займов	9,455,570	2,352,500
Погашение займов	(5,662,474)	(3,315,091)
Проценты уплаченные по субординированным займам	(757,755)	(581,886)

По состоянию на 30 сентября 2024 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Займы выданные	-	536,732
Прочие текущие активы	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы, полученные	881,130	3,843,590
Прочие текущие обязательства	-	-
КАПИТАЛ		
Субординированные займы	10,798,749	4,203,622

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

17. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ КЛЮЧЕВОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА

Ключевой управленческий персонал Компании на 30 сентября 2024 года, представлен в количестве 2 человека (на 31 декабря 2023 года: 2 человека). Начисленное за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года вознаграждение ключевого управленческого персонала Компании, включая заработную плату, премии и выходные пособия с учётом налога на доходы физических лиц и социальных отчислений, составило 78,090 тыс. тенге (за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 34,873 тыс. тенге).

18. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компании может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких – либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов.

Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 30 сентября 2024 года. Руководство считает, что на 30 сентября 2024 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует

вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена.

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Общий обзор

При использовании финансовых инструментов Компания подвергается следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном Примечании содержится информация о подверженности Компании каждому из указанных выше рисков, рассматриваются цели Компании, ее политика и порядок оценки и управления рисками, а также процедуры управления капиталом Компании. Количественные раскрытия по каждой группе рисков включены в данную финансовую отчетность.

Политика управления рисками Компании состоит в идентификации и анализе рисков Компании, установлении подходящих ограничений рисков и контроля над ними, отслеживании рисков и их соответствии установленным ограничениям. Политика и система управления рисками проверяется на регулярной основе в целях отражения перемен в рыночных условиях и деятельности Компании. При помощи внутренних механизмов, Компания ставит своей задачей развивать рациональный и конструктивный контроль над окружающей средой, где работники осознают и понимают свою роль и обязательства.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании задолженностью по приобретенным правам требования.

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Приобретенные права требования	14,502,646	11,690,726
Денежные средства и их эквиваленты	377,736	62,827
Итого финансовые активы	14,880,383	11,753,553

Приобретенные права требования

В процессе регулярного мониторинга ожидаемые денежные потоки по приобретенным Компанией правам требования пересматриваются, с отражением переоценки в составе прибыли или убытка. Оценка денежных потоков осуществляется с использованием специализированных прогнозов и статистических моделей, включающих множество факторов, таких как вероятность оплаты, рассчитанная на основании данных о клиенте и задолженности, данных ПКБ и ГКБ и исторической статистики по задолженности со сходными характеристиками. Статистика дополняется данными о предыдущих платежах, осуществленных клиентом. Дополнительно, рассматривается движение задолженности из оплачиваемой в неоплачиваемую и наоборот. В отношении неоплачиваемой задолженности, рассматривается эффективность различных стратегий, включая инициацию судебных разбирательств. Операционные факторы, такие как совершенствование процесса и систем взыскания также принимаются во внимание. Руководство осуществляет оценку на портфельной основе, принимая во внимание внешние факторы, имевшие историческое влияние, либо потенциально влияющие в будущем, и калибруя ожидания с учетом данных факторов. Известные или ожидаемые переменные, такие как динамика ИЧБ (индекс человеческой бедности) или планируемое судебное разбирательство – примеры факторов, влияющих на оценку ожидаемых денежных потоков руководством. Оценки применяются на портфельной основе. Период, в течение которого ожидается получение денежных средств, также является предметом оценки.

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Права требования, приобретенные Компанией, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются в течение всего срока действия финансового инструмента и учитываются при расчете эффективной процентной ставки на дату его первоначального признания. Резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается. В дальнейшем, все изменения ожидаемых кредитных убытков отражаются в составе прибыли или убытка. Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на горизонте 36-60 месяцев. Компания определила и задокументировала основные драйверы кредитного риска для приобретенных прав требования и, используя анализ исторических данных, определила связь между макроэкономическими показателями и кредитными потерями. Применение прогнозных оценок предполагает профессиональное суждение и проверку. Компания регулярно пересматривает ожидаемые денежные потоки. Максимальный кредитный риск по приобретенным правам требования оценивается равным их балансовой стоимости.

Денежные средства

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках, осуществляется руководством Компании в соответствии с политикой Компании. Излишки средств инвестируются лишь в счета утвержденных контрагентов и в рамках кредитных лимитов, установленных для каждого контрагента. Кредитные лимиты, установленные для контрагентов, ежегодно анализируются руководством Компании и могут быть изменены в течение года после утверждения руководством Компании.

Лимиты устанавливаются с целью минимизации концентрации рисков и, таким образом, уменьшения финансовых убытков, возникающих в результате потенциального неплатежа контрагента. Максимальная подверженность Компании кредитному риску по компонентам отчета о финансовом положении на 30 сентября 2024 года, представлена их балансовой стоимостью.

Следующая таблица показывает сальдо по денежным средствам на текущих счетах в банках на отчетную дату с использованием кредитных рейтингов агентства «Standard & Poor's», «Fitch»:

В тыс. тенге	Рейтинг		Остатки по состоянию на	
	на 30 сентября 2024 года	На 31 декабря 2023 года	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «Народный Банк Казахстана»	ВВ+ (Позитивный)	ВВ+ (Стабильный)	31,890	56,184
АО «Нурбанк»	В- / (Позитивный)	В- / (Стабильный)	31,750	5,041
АО «BCC INVEST»	–	–	481	1,345
АО «Фридом Финанс»	В (Позитивный)	В (Негативный)	306,455	233
АО «Евразийский Банк»	В- / (Стабильный)	В- / (Стабильный)	7,160	24
			377,736	62,827

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 30 сентября 2024 года о недисконтированных платежах по финансовым активам и финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

<i>в тыс. тенге</i>	По требованию	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 30 сентября 2024 года						
Денежные средства и их эквиваленты	318,125	59,611	–	–	–	377,736
Займы выданные	–	–	216,782	–	–	216,782
Приобретенные права требования	–	722,662	2,683,778	8,574,392	2,521,814	14,502,646
Прочие текущие активы	–	–	857,657	–	–	857,657
Обязательства по облигациям	–	(15,942)	(1,889,536)	(726,860)	–	(2,632,337)
Займы полученные	–	–	(15,630)	(865,500)	–	(881,130)
Кредиторская задолженность за приобретенные права требования	–	(248,754)	(1,532,716)	–	–	(1,781,470)
КПН к оплате	–	(9,848)	–	–	–	(9,848)
Прочие текущие обязательства	–	(54,399)	(130,394)	–	–	(184,793)
	318,125	453,330	189,942	6,982,032	2,521,814	10,465,243
На 31 декабря 2023 года						
Денежные средства и их эквиваленты	17,827	45,000	–	–	–	62,827
Займы выданные	–	–	536,732	–	–	536,732
Приобретенные права требования	–	534,726	3,626,004	7,360,604	169,392	11,690,726
Прочие текущие активы	–	–	200,250	–	–	200,250
Обязательства по облигациям	–	(16,089)	–	(2,499,943)	–	(2,516,032)
Займы полученные	–	–	(2,938,090)	(905,500)	–	(3,843,590)
Кредиторская задолженность за приобретенные права требования	–	(248,754)	(1,243,771)	(223,348)	–	(1,715,874)
КПН к оплате	–	(24,007)	–	–	–	(24,007)
Прочие текущие обязательства	–	(96,608)	(24,845)	–	–	(121,452)
	17,827	194,267	156,280	3,731,813	169,392	4,269,580

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в частности, изменение обменных курсов иностранных валют, процентных ставок или цен на акции, могут повлиять на прибыль Компании или стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций. Рыночный риск включает в себя ряд рисков, которые возникают в результате рыночных сделок, а именно процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Процентный риск

Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по приобретению портфелей прав требования, имеющих суммы и сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Руководство компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Компании.

Компания управляет валютным риском посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в тенге и долларах США.

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена таблица чувствительности изменения валютного курса на результат:

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Увеличение курса валюты к тенге:				
Доллар США	20%	(466,836)	20%	(503,782)
Снижение курса валюты к тенге:				
Доллар США	20%	466,836	20%	503,782

Подверженность фондовому риску отсутствует.

Риски портфельного инвестирования

Компания приобретает портфели просроченной задолженности физических лиц и принимает меры по их взысканию. В отличие от обычных операций по сбору платежей, в которых Компания получает комиссионное вознаграждение, в данном случае все права и риски, связанные с задолженностью, принимаются на себя. Риск заключается в возможности переоценки способности осуществления сбора суммы долга и возможной недооценкой затрат на осуществление взыскания. Максимальный уровень риска в данном случае состоит в списании всей балансовой стоимости. Кроме того, существуют риски, связанные с характером приобретаемых портфелей, типом задолженности и предыдущими собственниками портфелей. Портфели просроченной задолженности обычно приобретаются по ценам значительно ниже их номинальной стоимости. Модели оценки приобретаемого портфеля регулярно обновляются в целях максимизации возможных сборов и минимизации затрат на взыскание.

Операционные риски

Операционные риски связаны с риском потерь, понесенных вследствие некорректных бизнес-процессов, действий сотрудников или внешних событий. Операционные риски включают:

- 1) риск информационной безопасности;
- 2) риск ИТ безопасности. Перебои и ошибки в критически важных для бизнеса системах могут создавать риски для осуществляемых операций и непосредственно для бизнеса и репутации Компании. Несмотря на принимаемые меры, существует риск внешнего незаконного посягательства на ИТ системы Компании, риск несанкционированного доступа к конфиденциальной информации или потеря данных из-за вредоносного программного обеспечения. Управление риском ИТ безопасности осуществляется с помощью комбинации технических и административных средств контроля, к которым относятся в том числе проводимые регулярные проверки и мониторинг систем, ведение журналов, проведение аудита и оценки рисков, а также осуществление предотвращения вторжений;
- 3) риски коррупционных действий и нарушений в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4) кадровые риски Сотрудники имеют решающее значение для бизнеса Компании. Компания проводит активную политику по привлечению и удержанию компетентных и мотивированных сотрудников и руководителей, активно работает над развитием навыков и компетенций. Компания

уделяет большое значение ценностям, лидерству и обучению. Среди сотрудников Компании на регулярной основе проводятся развивающие тренинги, что способствует повышению квалификации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно;
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

В таблице ниже представлена иерархия оценок активов и обязательств Компании по справедливой стоимости:

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года			
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	377,736		377,736	-
Займы выданные	216,782	-	216,782	-
Приобретенные права требования	14,502,646	-	14,502,646	-
Прочие текущие активы	857,657		857,657	
Обязательства по облигациям	(2,632,337)	-	(2,632,337)	-
Займы полученные	(881,130)	-	(881,130)	
Кредиторская задолженность за приобретенные права требования	(1,781,470)		(1,781,470)	
КПН к оплате	(9,848)		(9,848)	
Прочие текущие обязательства	(184,793)	-	(184,793)	-
	10,465,243	-	10,465,243	-

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года			
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	62,827	-	62,827	-
Займы выданные	536,732	-	536,732	-
Приобретенные права требования	11,690,726	-	11,690,726	-
Прочие текущие активы	200,250		200,250	
Обязательства по облигациям	(2,516,032)	-	(2,516,032)	-
Займы полученные	(3,843,590)		(3,843,590)	
Кредиторская задолженность за приобретенные права требования	(1,715,874)		(1,715,874)	
КПН к оплате	(24,007)		(24,007)	
Прочие текущие обязательства	(121,452)	-	(121,452)	-
	4,269,580	-	4,269,580	-

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной задачей руководства Компании в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли акционеров посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля.

В течение 9 месяцев 2024 года Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

Уставный капитал

Уставный капитал Компании полностью оплачен и сформирован за счет взносов, внесенных участниками в тенге.

Дивиденды

Распределяемая прибыль Компании ограничена суммой нераспределенной прибыли/(убытка) рассчитанной по МСФО. Накопленный убыток на 30 сентября 2024 года составил 390,400 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года накопленный убыток составил 46,270 тыс. тенге).

За 9 месяцев 2024 год Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды (за 9 месяцев 2023 года Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды).

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

19.06.2024 был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании и защиты прав заемщиков».

Закон предусматривает ряд запретов:

- Запрет для банков и МФО на предоставление кредитов гражданам при наличии у них просрочки по кредитам свыше 90 дней;
- Кроме этого, вводится запрет для банков и МФО начислять вознаграждение после 90 дней просрочки по всем действующим (непогашенным) потребительским кредитам;
- Одновременно вводится двухлетний мораторий (до 1 мая 2026 года) на уступку займов коллекторам, чтобы банки и МФО провели качественную работу по урегулированию задолженности граждан;
- Запрет на выселение из единственного жилья в отопительный сезон семей с несовершеннолетними детьми и лиц с инвалидностью, а также увеличение суммы денег, сохраняемой на банковском счете заемщика, с 1 до 2-кратного размера прожиточного минимума (87 тыс. тенге);
- вводится запрет на выдачу банками и МФО потребительских кредитов населению свыше максимальных размеров, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа (для банков – 5 млн тенге, для МФО – 3 млн тенге);
- Запрет на рассмотрение споров между банками, МФО, коллекторскими агентствами и заемщиками в арбитражных судах, запрет на аффилированность МФО и коллекторских агентств с нотариусами и частными судебными исполнителями, а также запрет на сотрудничество МФО с частными судебными исполнителями;
- Запрет на выдачу электронных банковских займов и онлайн микрокредитов без проведения биометрической идентификации клиента. Также для недопущения одновременного оформления мошеннических кредитов вводится обязанность банков и МФО передавать сведения по таким заявкам в кредитное бюро в режиме реального времени.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность Компании и других различных секторов экономики. Руководство Компании в настоящее время анализирует возможное влияние этих событий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.